

ABC para Profesionales Independientes. 1er Módulo

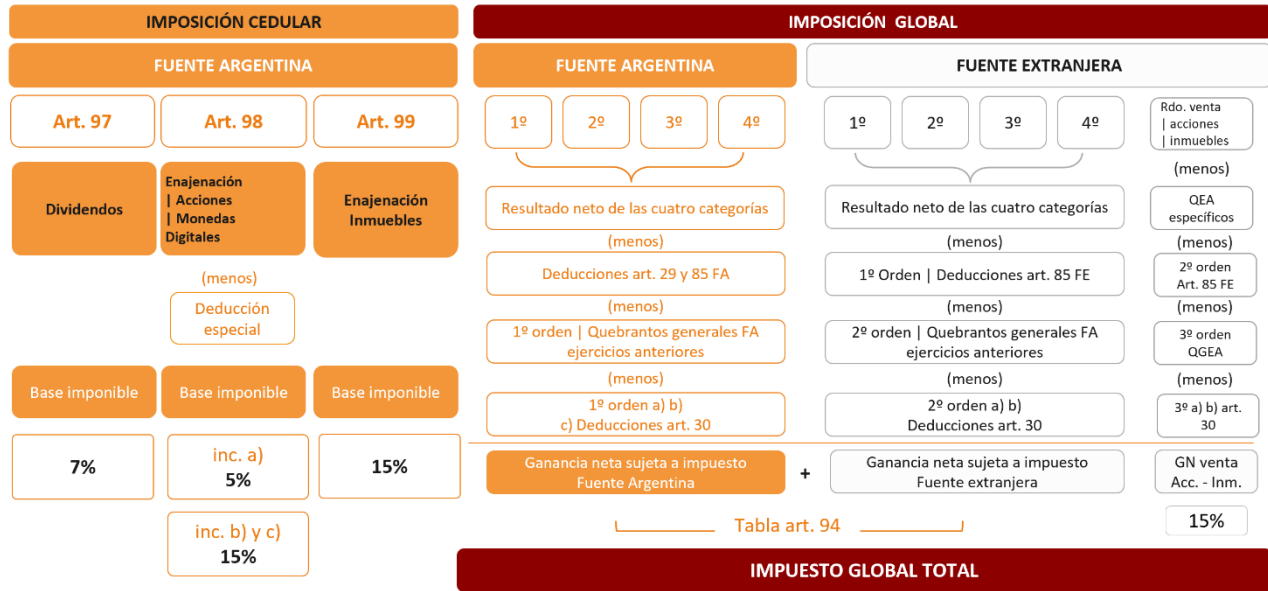
7º reunión. 05/05/2026

“Declaración Jurada Ganancias Personas Humanas. Repaso de la
determinación y del monto consumido”

Expositores: C.P. Patricia Lange – C.P. Gustavo Diez

Coordinación Gral.: Dr. C.P. Gustavo Diez T145 F137 - Presidente del CPCECABA

Determinación del Impuesto

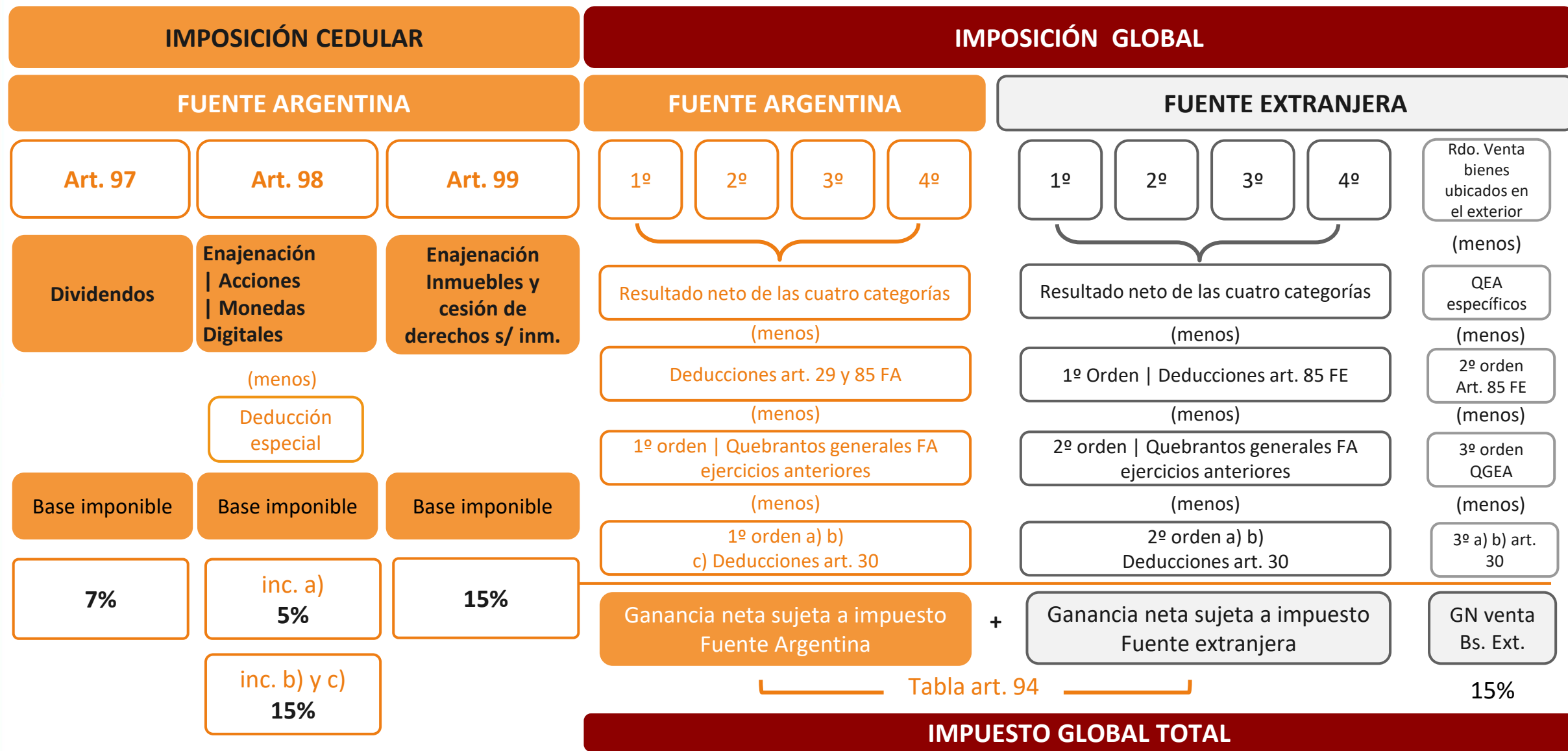


Determinación del Monto Consumido

$$\text{Patrimonio Inicial} + \text{Renta Gravada} + \text{Rentas no gravadas y/o exentas} + \text{Conceptos que justifican incrementos patrimoniales o consumos} - \text{Patrimonio Final} = \text{Monto Consumido}$$

	Columna I	Columna II
Monto consumido		
Otros conceptos que no justifican erogaciones y/o aumentos patrimoniales		
Ganancias y/o ingresos exentos y no alcanzados/monotributo		
Otros conceptos que justifican erogaciones y/o aumentos patrimoniales (incluye amortizaciones)		
Resultado impositivo del período		
Patrimonio Neto al inicio		
Patrimonio Neto al cierre		
Totales		

DDJJ Impuesto a las Ganancias – Técnica de Liquidación



Explotaciones Unipersonales y demás sociedades

Empresa
ubicada en
nuestro país

Con fines de
especulación o
lucro

Desarrolla
actividades

Comerciales
Industriales
Agropecuarias
Mineras
Servicios Técnicos
Servicios Científicos
Servicios Profesionales

Titular:
Persona Humana o
Sucesión indivisa
domiciliada o radicada
en nuestro país

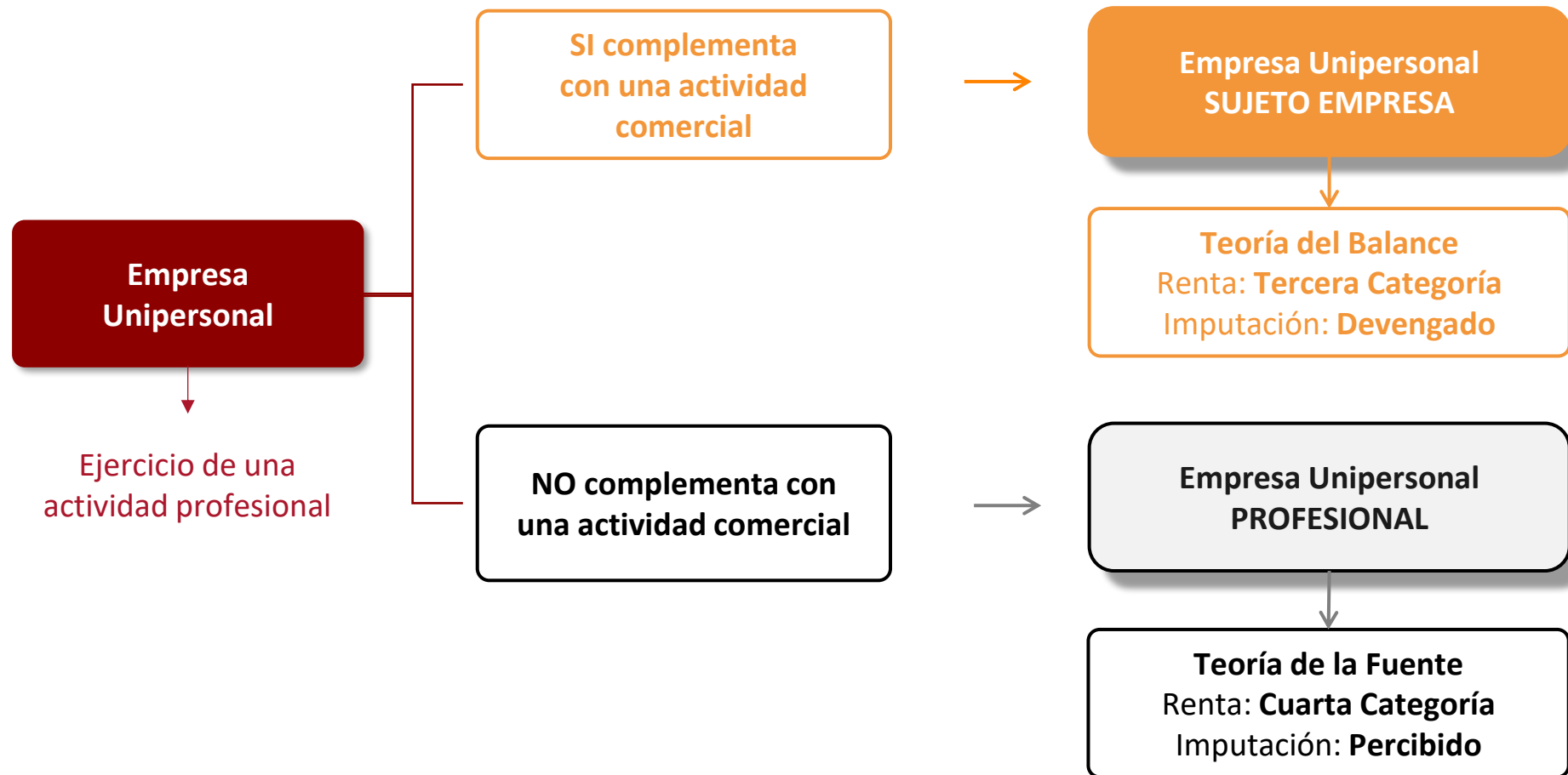
art. 82 inc. f) LIG
“del ejercicio de profesiones liberales u oficios y de funciones de albacea, síndico, mandatario, gestor de negocios, director de sociedades anónimas y fiduciario.”

art. 82 inc. g) LIG
“los derivados de las actividades de corredor, viajante de comercio y despachante de aduana.”

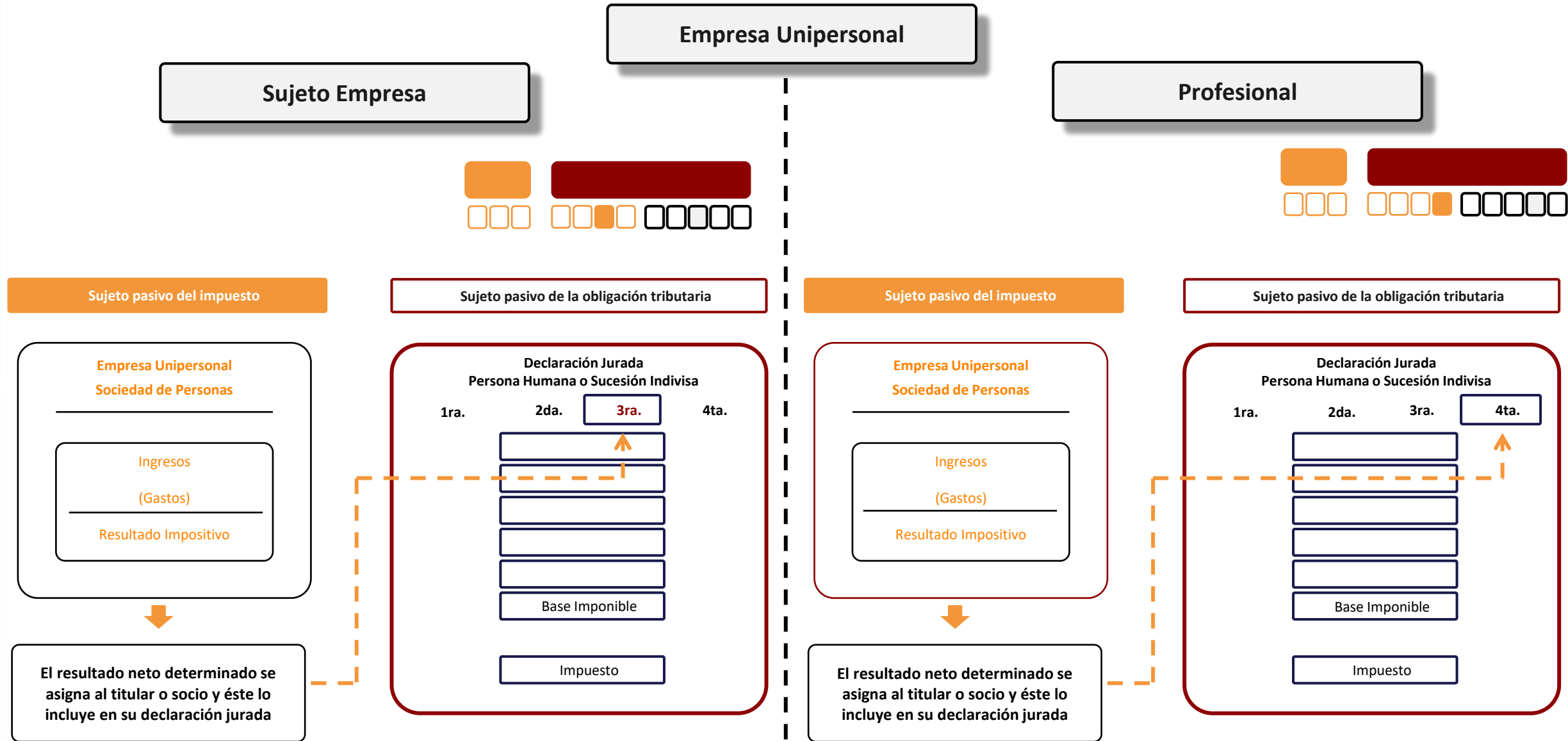
y éstas actividades no se
complementaran con una actividad
comercial

ap. 1 art. 2 LIG
Teoría de la
Fuente

Explotaciones - Unipersonales y demás sociedades



Explotaciones - Unipersonales y demás sociedades



DDJJ Impuesto a las Ganancias – **Qué necesitamos?**

- Declaración Jurada período fiscal anterior.
- Información de ingresos y gastos del período fiscal.
- Detalle de altas y bajas de bienes.
- Información de créditos y deudas.
- Información de gastos personales.

Confeccionar nuestro papel de trabajo:

- Criterios de Imputación de ingresos y gastos.
- Normas de valuación patrimonio R.G. (DGI) 2527.
- Valores deducciones generales y personales vigentes.
- Escala art. 94 LIG.



Información para solicitar al cliente

[https://trivia.consejo.org.ar/ficha/524430-liquidacion de ganancias y bienes personales 2025](https://trivia.consejo.org.ar/ficha/524430-liquidacion-de-ganancias-y-bienes-personales-2025)



Impuestos

🕒 2026-01-12 | Noticias



LIQUIDACIÓN DE GANANCIAS Y BIENES PERSONALES 2025

Ficha del cliente

Presentamos un detalle de la información a solicitar al cliente para la liquidación del Impuesto a las Ganancias y Bienes Personales correspondientes al período fiscal 2025, específicamente para el caso de las rentas de cuarta categoría de personas humanas.

Esta recopilación de datos es meramente orientativa y te facilitará la preparación del cálculo y liquidación de los impuestos.

A continuación se adjunta:

- **Modelo de nota** para el cliente, de la información proporcionada al profesional sobre la cual se realizará la liquidación de los impuestos.
- **Ficha del cliente**, que deberá ser completada con los datos correctos.



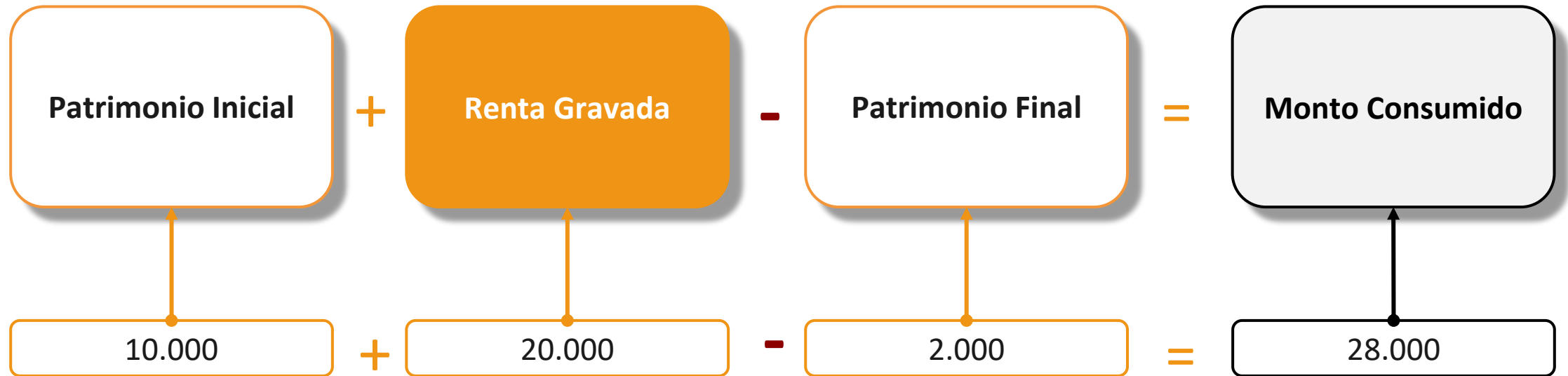
Tu **aliado** profesional

Monto consumido



Profesional de Ciencias Económicas
de la Ciudad Autónoma de Buenos Aires





Impuesto a las Ganancias | Monto Consumido - Introducción

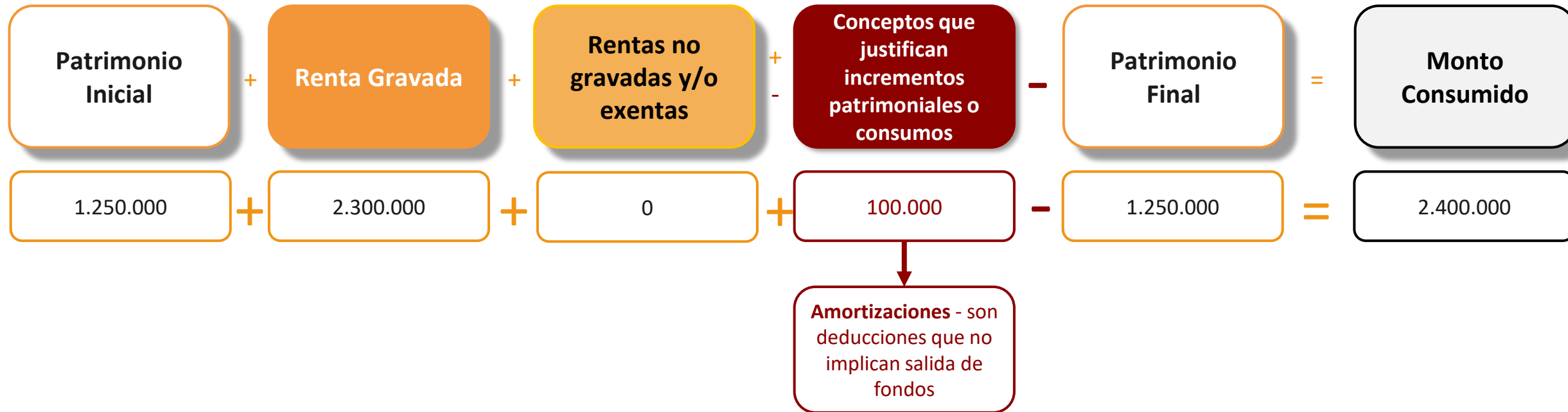


Impuesto a las Ganancias | Monto Consumido - amortizaciones

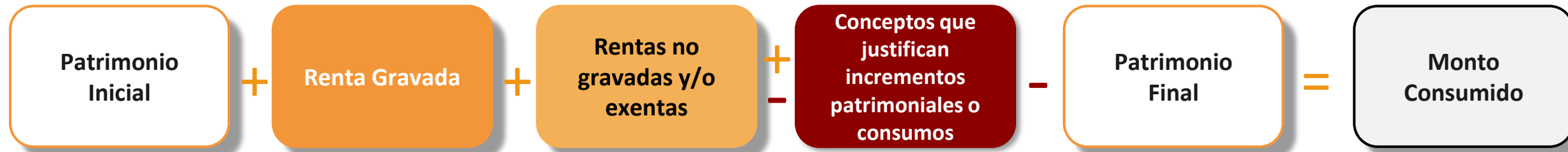
Inmueble adquirido en \$ 1.250.000 afectado a la obtención de renta gravada.

Monto de alquileres devengados y cobrados en 2025 : \$ 2.400.000 | Amortización deducible 2025: \$ 100.000

Período fiscal	2025
----------------	------



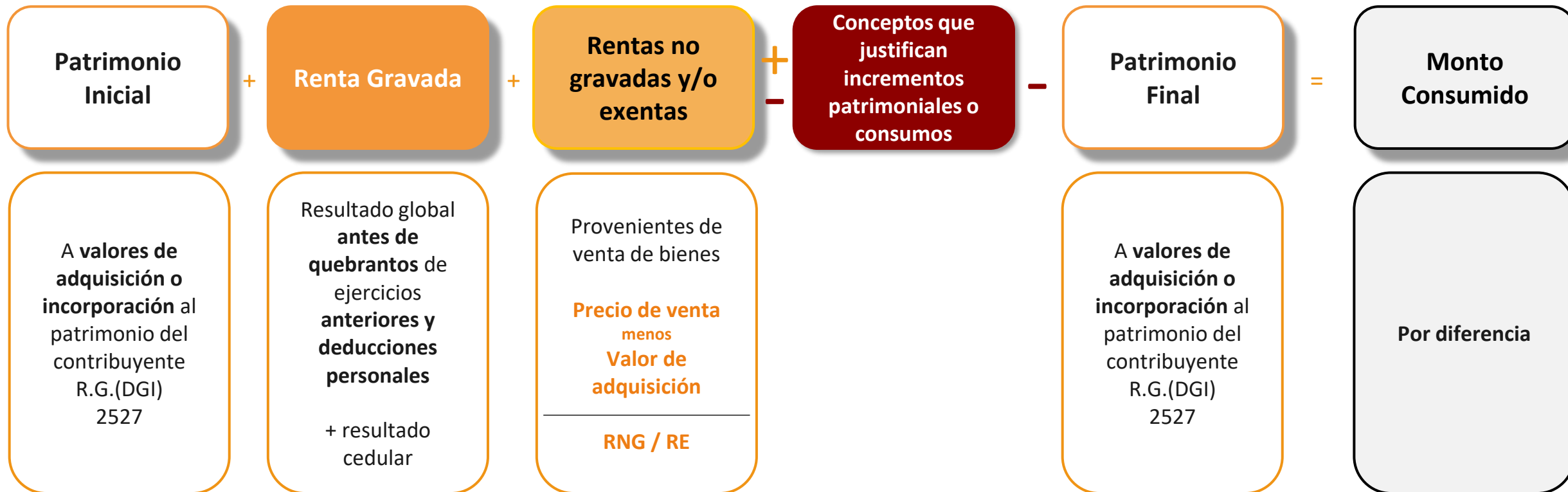
DDJJ Impuesto a las Ganancias – Ecuación de monto consumido



DDJJ Impuesto a las Ganancias – Monto consumido

	Columna I	Columna II
Monto consumido		
Otros conceptos que no justifican erogaciones y/o aumentos patrimoniales		
Ganancias y/o ingresos exentos y no alcanzados/monotributo		
Otros conceptos que justifican erogaciones y/o aumentos patrimoniales (incluye amortizaciones)		
Resultado impositivo del período		
Patrimonio Neto al inicio		
Patrimonio Neto al cierre		
Totales		

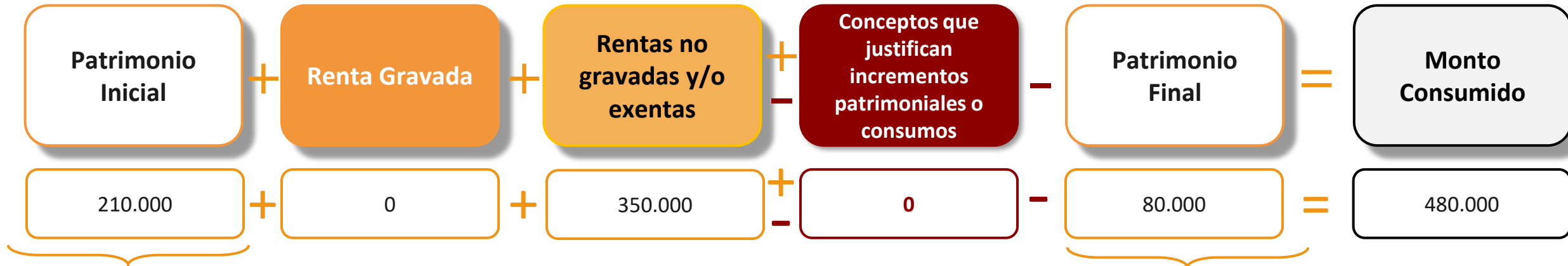
Monto Consumido – para tener en cuenta



Impuesto a las Ganancias | Monto Consumido – **Resultado venta acciones sociedad del país con cotización**

Venta de acciones: Precio de Venta \$ 480.000 (2.400 acciones a \$ 200) | Valor origen: 1.000 acciones a \$ 60 y 3.000 a \$ 50

Período fiscal **2025**



Cant.	t/c	Importe
1.000	60	60.000
3.000	50	150.000
Total		210.000

Determinación de la Renta Exenta

Precio de Venta	480.000
- Valor de origen	
1.000 acc. x 60\$ = 60.000	
1.400 acc. x 50\$ = 70.000	(130.000)
Resultado exento	350.000

Cant.	t/c	Importe
1.600	50	80.000
Total		80.000

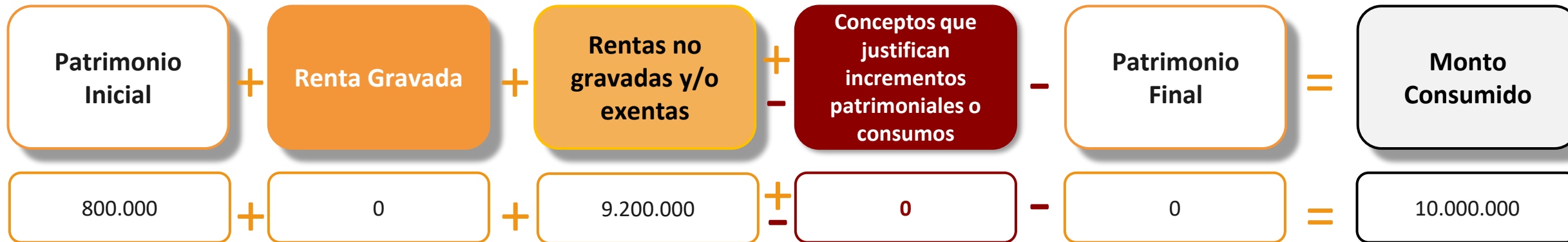
Impuesto a las Ganancias | Monto Consumido – **Resultado venta auto particular**

Venta de auto: Precio de Venta \$ 10.000.000 |

Valor origen más gastos compra: \$ 800.000 (fecha de compra 08-2019)

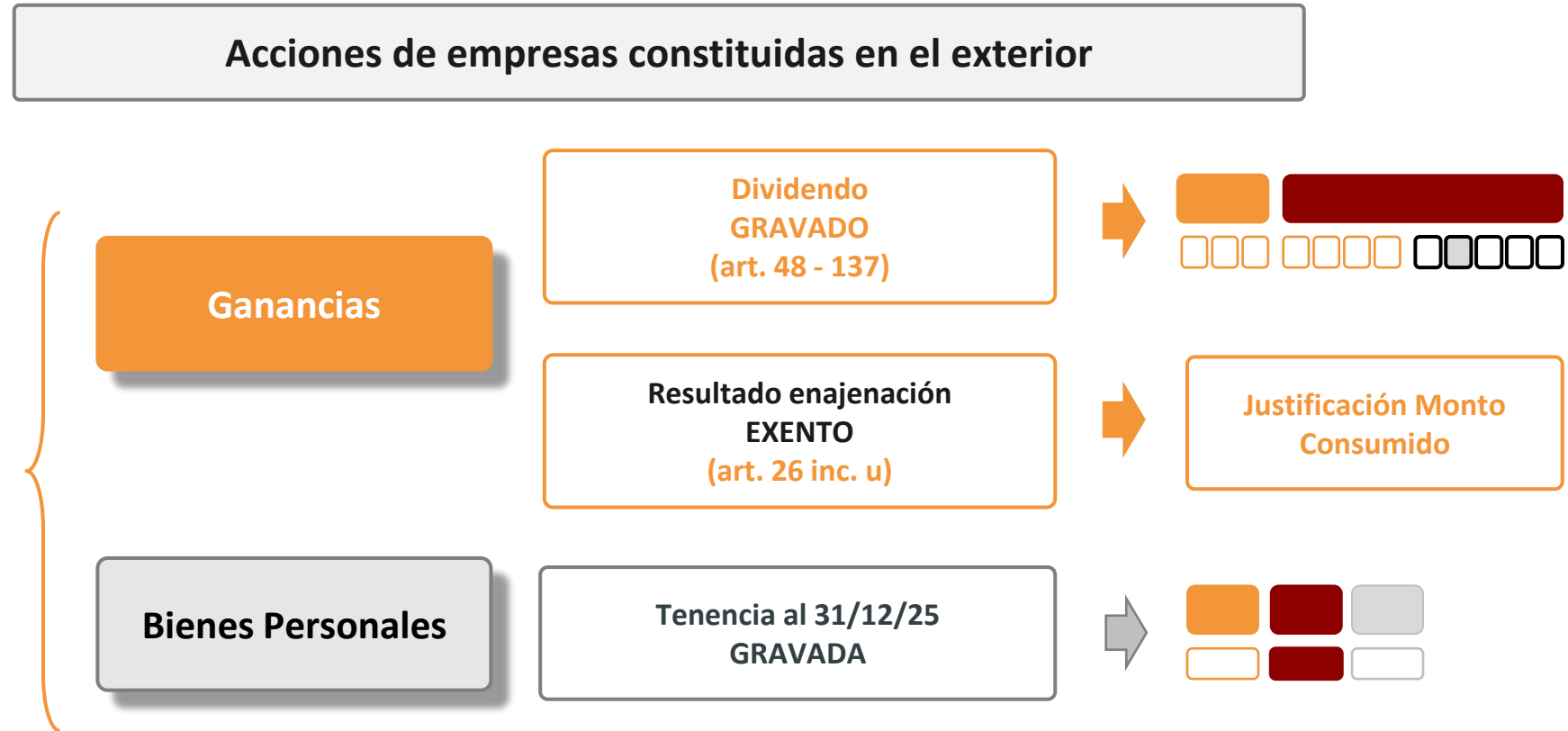


Período fiscal 2025



Determinación de la Renta No Gravada	
Precio de Venta	10.000.000
-	
Valor de origen	(800.000)
Resultado no gravada	9.200.000

Acciones de empresas constituidas en el exterior – con cotización en el país (CEDEAR)



CEDEAR (Certificados de Depósito Argentinos) son certificados que pueden ser negociados (compra y venta) en la Bolsa de Comercio de Buenos Aires y que representan acciones de empresas cotizantes en los mercados internacionales.

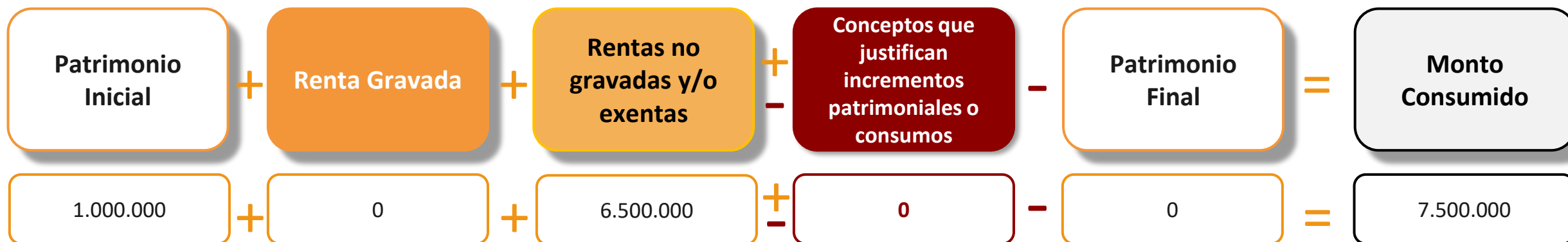
Impuesto a las Ganancias | Monto Consumido – **Resultado venta CEDEAR**

Venta de CEDEAR: Precio de Venta \$ 7.500.000 (USD 25.000 x \$ 300) |

Valor origen más gastos compra: \$ 1.000.000 (USD 20.000 x \$ 50)



Período fiscal 2025



Determinación de la Renta Exenta	
Precio de Venta	7.500.000
-	
Valor de origen	(1.000.000)
Resultado exento	6.500.000

Acciones de empresas constituidas en el país – que cotizan en el exterior (ADR)



ADR: certificados negociables emitidos por bancos del exterior, los cuales representan una inversión en una cantidad específica de acciones de una empresa del país.

Impuesto a las Ganancias | Monto Consumido – Resultado venta ADR

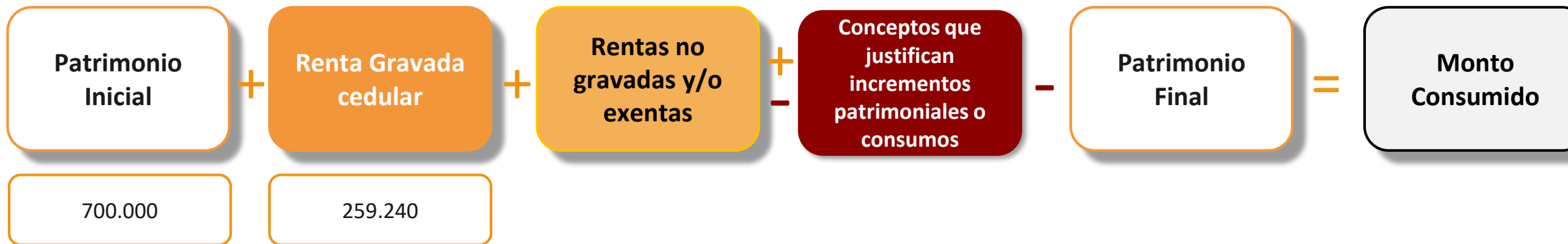
Venta de ADR: Precio de Venta \$ 2.873.200 (USD 2.200) – Fecha de venta 08/2025

Tipo de cambio comprador \$ 1.306 | Tipo de cambio vendedor \$ 1.315

Valor origen más gastos compra: \$ 700.000 (USD 2.000 x \$ 350) – Fecha de compra 10/2023



Período fiscal 2025

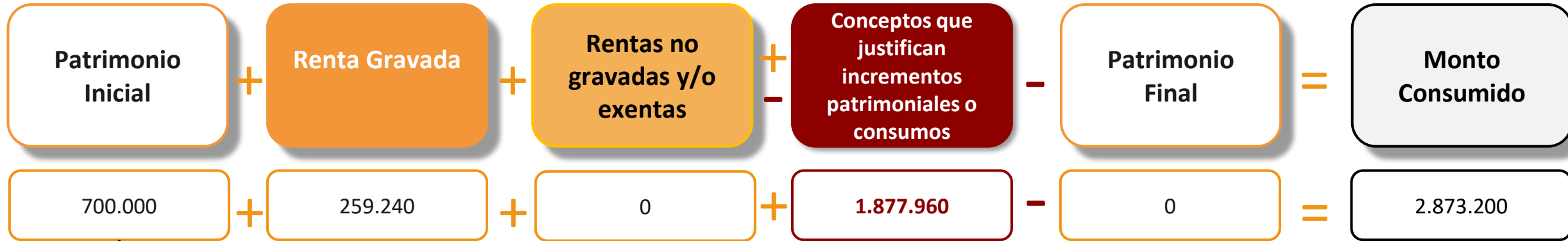


Determinación de la Renta gravada	
Precio de Venta	2.873.200
-	
Costo Computable	(2.577.960)
Resultado gravado	259.240

Determinación del Costo Computable	
Valor de origen	700.000
Coef. act. 10-23 a 08-25 (9193,2441 / 2496,273)	X 3,6828
Costo Computable	2.577.960

Impuesto a las Ganancias | Monto Consumido – Resultado venta ADR

Período fiscal 2025



Determinación de la Renta gravada

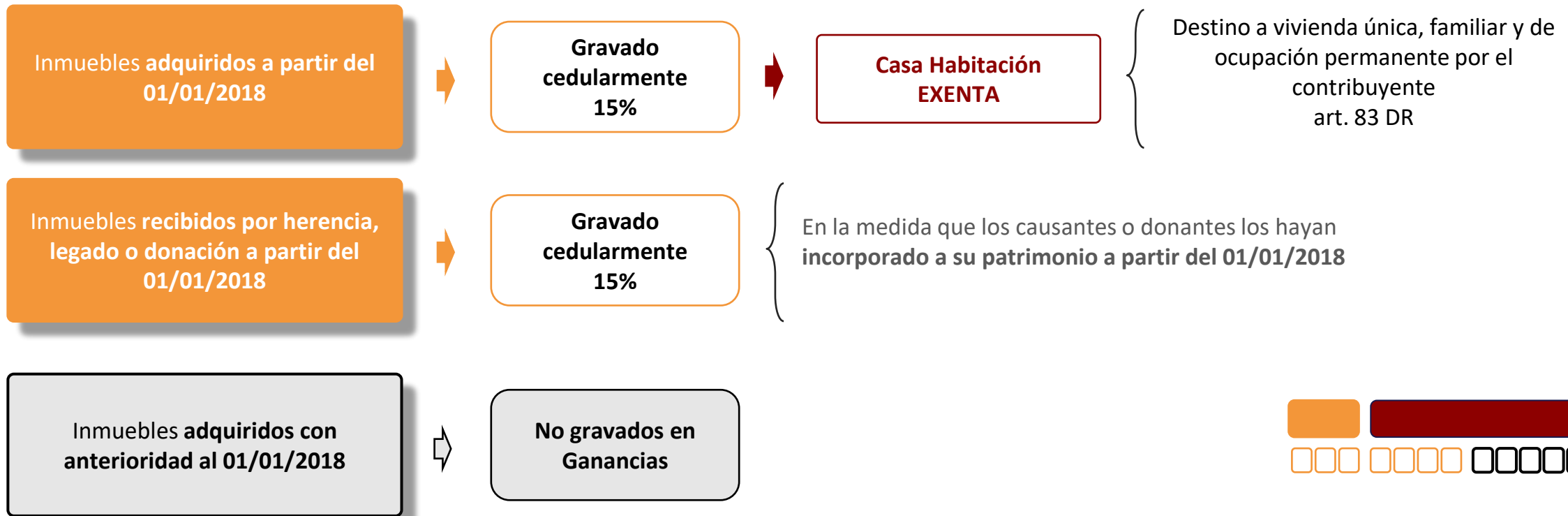
Precio de Venta	2.873.200
-	
Costo Computable	(2.577.960)
Resultado gravado	259.240

Justificación

Costo Computable	2.577.960
-	
Valor de Origen	(700.000)
Concepto que Justifica	1.877.960



Resultados derivados de la enajenación de inmuebles y de la transferencia de derechos sobre inmuebles Operaciones realizadas a partir del 01/01/2018



Si el titular es un Responsable del Régimen Simplificado (Monotributista)

Inmueble afectado a su actividad de monotributo

Inmueble afectado a 3era categoría



Exento en Ganancias



Resto de inmuebles de monotributista

Inmuebles adquiridos a partir del 01/01/2018



Gravado cedularmente 15%



Inmuebles adquiridos con anterioridad al 01/01/2018

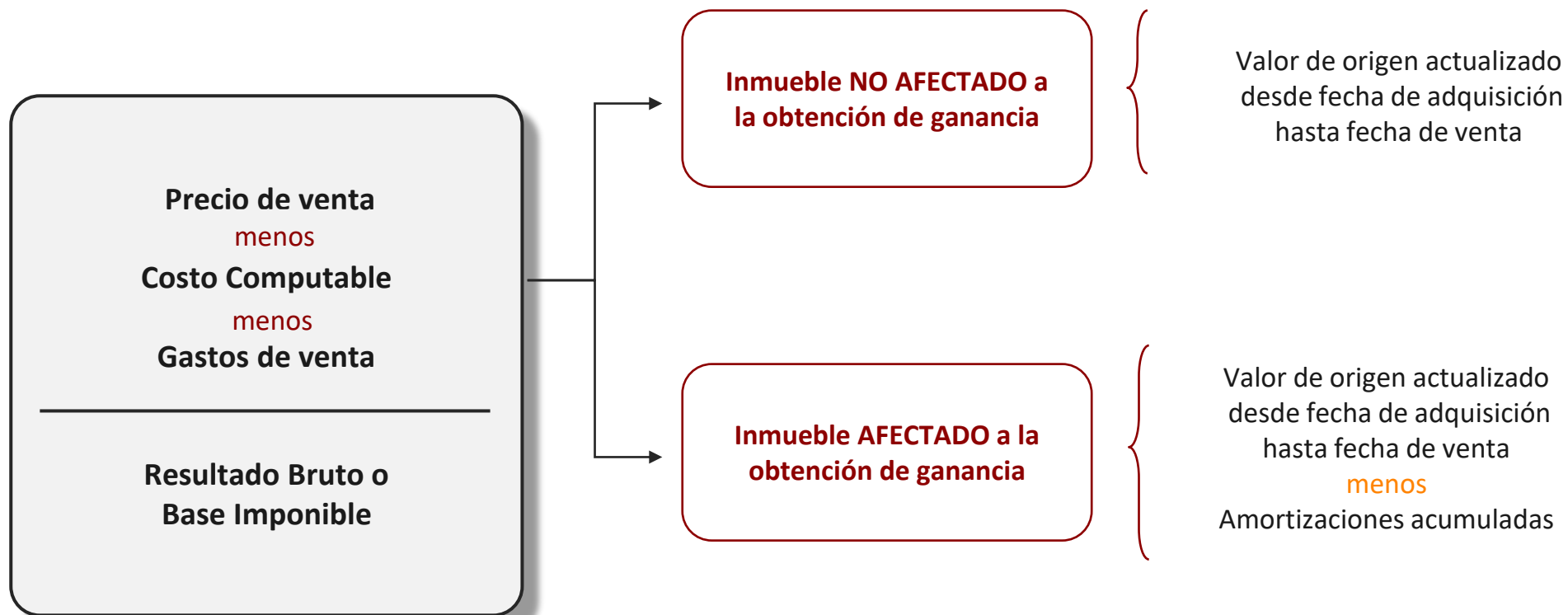


No gravados en Ganancias





Determinación del Resultado por la venta de inmuebles (*)



(*) Resultados derivados de la enajenación de inmuebles y de la transferencia de derechos sobre inmuebles

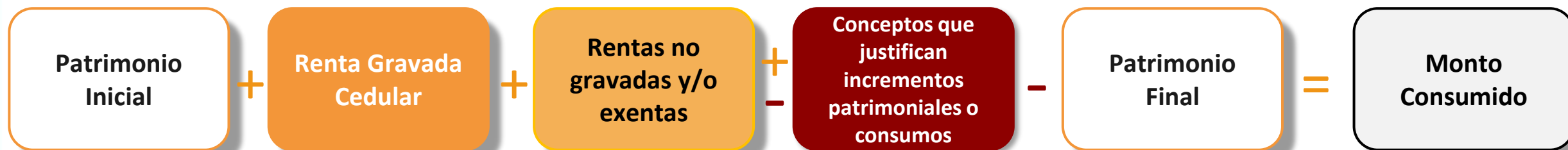
Resultado venta inmueble afectado - Fecha de adquisición y afectación 18/03/2020

Venta de inmueble en el país : Fecha: 09-2025 Precio de Venta \$ 308.000.000 (USD 220.000 x \$ 1.400)

Valor origen más gastos compra: \$ 10.000.000



Período fiscal 2025



10.000.000

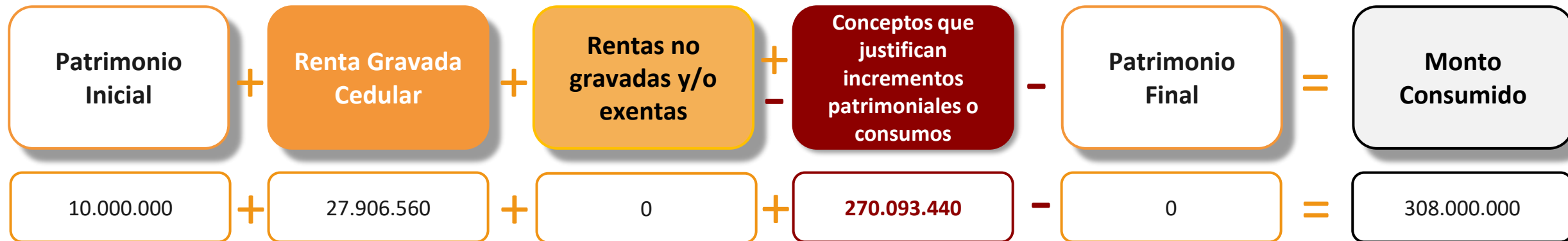
27.906.560

Determinación de la Renta Cedular	
Precio de Venta	308.000.000
-	
Costo Computable	(280.093.440)
Resultado cedular	27.906.560

Determinación del Costo Computable	
Valor de origen	10.000.000
Coef. act. 03-20 a 09-25 (9384,0922 / 305,5515)	X 30,7120
Valor de origen actualizado	307.120.000
Amortizaciones Acumuladas – 11% s/ 245.696.000 (80% edificio)	(27.026.560)
Costo Computable	280.093.440



Período fiscal 2025



Determinación de la Renta Cedular

Precio de Venta	308.000.000
-	
Costo Computable	(280.093.440)
Resultado cedular	27.906.560

Justificación

Costo Computable	280.093.440
-	
Valor de Origen	(10.000.000)
Concepto que Justifica	270.093.440

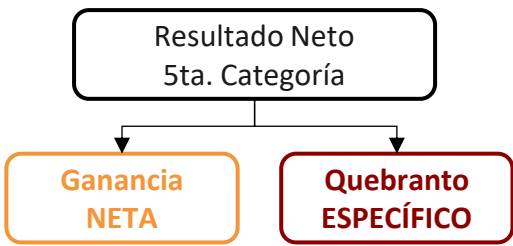
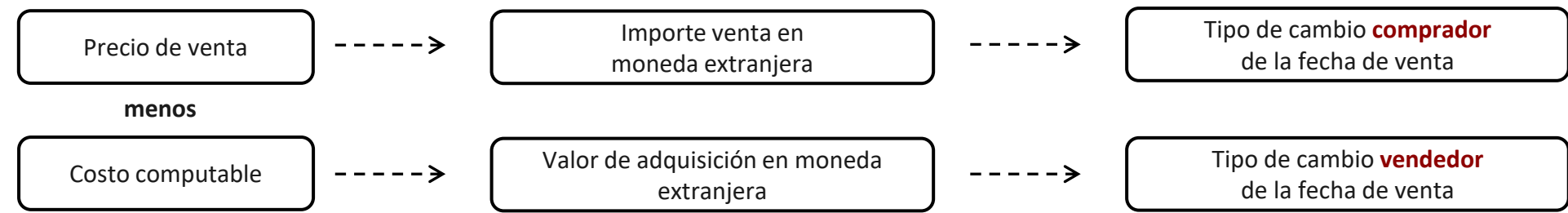
Impuesto a las Ganancias | determinación del resultado por venta bienes en el exterior



- Quinta Categoría
- 3er. párrafo art. 94 LIG
- Percibido

Resultados provenientes de **operaciones de enajenación** de:

- acciones, valores representativos y certificados de depósito de acciones y demás valores,
- cuotas y participaciones sociales -incluidas cuotas partes de fondos comunes de inversión y
- certificados de participación de fideicomisos y cualquier otro derecho sobre fideicomisos y contratos similares-,
- monedas digitales,
- títulos, bonos y demás valores,
- inmuebles o transferencias de derechos sobre inmuebles.



Resultado venta inmueble ubicado en Uruguay – Adquirido y alquilado desde 21/06/2018

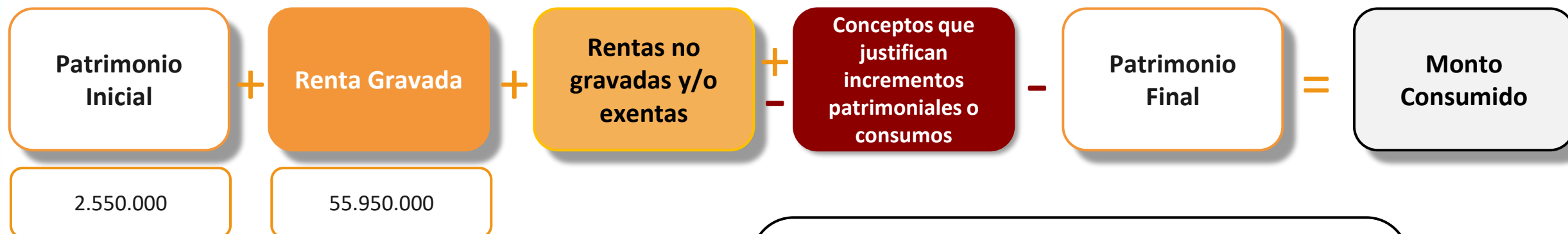
Venta de inmueble en el exterior: Precio de Venta \$ 175.630.000 (USD 130.000 x \$ 1.351) – Fecha de Venta: 10/2025

Tipo de cambio comprador \$ 1.351 | Tipo de cambio vendedor \$ 1.360

Valor origen más gastos compra: \$ 2.550.000 (USD 100.000 x \$ 25,50)



Período fiscal **2025**

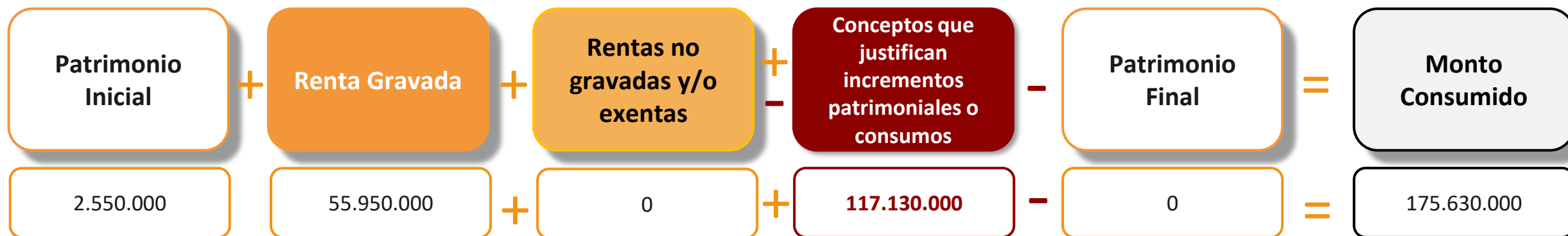


Determinación de la Renta gravada	
Precio de Venta	175.630.000
-	Costo Computable
	(119.680.000)
	Resultado gravado
	55.950.000

Determinación del Costo Computable	
Valor de origen USD	100.000
Tipo de cambio fecha de venta	X 1360
V.O. en USD a tipo de cambio fecha venta	136.000.000
Amortizaciones Acumuladas – 15% s/108.800.000	(16.320.000)
Costo Computable	119.680.000

Resultado venta inmueble ubicado en Uruguay – Adquirido y alquilado desde 21/06/2018

Período fiscal 2025



Determinación de la Renta gravada

Precio de Venta	175.630.000
-	
Costo Computable	(119.680.000)
Resultado gravado	55.950.000

Justificación

Costo Computable	119.680.000
-	
Valor de Origen	(2.550.000)
Concepto que Justifica	117.130.000

Tu **aliado** profesional

Datos útiles

Período fiscal 2025



Profesional de Ciencias Económicas
de la Ciudad Autónoma de Buenos Aires

Datos útiles 2025 | Impuesto a las Ganancias - Escala art. 94

Ganancia neta imponible acumulada			Pagarán	
Más de \$	a \$	\$	Más el %	Sobre el excedente de \$
0	1.749.901,45	0	5	0
1.749.901,45	3.499.802,89	87.495,07	9	1.749.901,45
3.499.802,89	5.249.704,34	244.986,20	12	3.499.802,89
5.249.704,34	7.874.556,52	454.974,38	15	5.249.704,34
7.874.556,52	15.749.113,04	848.702,20	19	7.874.556,52
15.749.113,04	23.623.669,56	2.344.867,94	23	15.749.113,04
23.623.669,56	35.435.504,34	4.156.015,94	27	23.623.669,56
35.435.504,34	53.153.256,52	7.345.211,33	31	35.435.504,34
53.153.256,52	en adelante	12.837.714,51	35	53.153.256,52

Datos útiles 2025 | Impuesto a las Ganancias - Deducciones Personales art. 30

CONCEPTO	IMPORTE
Ganancia no imponible - art. 30 inc. a) LIG	4.507.505,52
Cargas de familia - art. 30 inc. b) LIG	
- Cónyuge/Conviviente	4.245.166,13
- Hijos (hasta 18 años)	2.140.852,77
- Hijos incapacitados para trabajar	4.281.705,53
Deducción especial - art. 30 inc. c) LIG	
- 82 a), b) y c) LIG	21.636.026,50
- 82 d), e), f) y g) LIG	15.776.269,32
- Para rentas comprendidas en el art. 53 LIG, siempre que trabajen personalmente en la actividad o empresa	15.776.269,32
Nuevas profesiones o nuevos emprendedores	18.030.022,08
Para sujetos que obtienen rentas del 82 a), b) y c) LIG - Deducción Especial	s/ deducciones del
Doceava parte del total de las deducciones de la suma de los incisos a), b) y c) del art. 30 LIG	contribuyente

Datos útiles 2025 | Impuesto a las Ganancias - Topes Deducciones Generales art. 85

Deducciones Generales	
Gastos de sepelios – art. 29 LIG	996,23
Intereses de créditos hipotecarios por préstamos otorgados a partir del 1/1/2001 – art. 85 inc. a) LIG	20.000,00
Primas de seguros – art. 85 inc. b) LIG	573.817,13
Personal de casas particulares	4.507.505,52
Gastos educativos – art. 85 inc. j) LIG	1.803.002,21
Alquiler casa habitación 40% de sumas abonadas – art. 85 inc. h) LIG	4.507.505,52
Aportes correspondientes a los planes de seguro de retiro privados – art. 85 inc. i) LIG	573.817,13

LIG art. 93 1er. Párrafo | Coeficientes IPMNG hasta 04-1992

Período	Coeficiente de actualización
1er. trimestre 1980	53.803.712,010
2do. trimestre 1980	46.968.915,183
3er. trimestre 1980	41.608.908,866
4to. trimestre 1980	37.608.985,590
1er. trimestre 1981	34.435.368,998
2do. trimestre 1981	26.080.852,819
3er. trimestre 1981	18.571.275,967
4to. trimestre 1981	14.610.768,613
1er. trimestre 1982	11.023.052,874
2do. trimestre 1982	8.871.145,176
3er. trimestre 1982	5.204.009,753
4to. trimestre 1982	3.570.564,890
1er. trimestre 1983	2.486.831,191
2do. trimestre 1983	1.867.502,449
3er. trimestre 1983	1.224.338,226
4to. trimestre 1983	735.292,615

Período	Coeficiente de actualización
1er. trimestre 1984	479.963,872
2do. trimestre 1984	288.865,686
3er. trimestre 1984	172.453,713
4to. trimestre 1984	103.273,507
1er. trimestre 1985	58.316,829
2do. trimestre 1985	25.973,223
3er. trimestre 1985	19.328,239
4to. trimestre 1985	18.859,703
1er. trimestre 1986	18.512,850
2do. trimestre 1986	17.182,049
3er. trimestre 1986	14.471,318
4to. trimestre 1986	12.264,644
1er. trimestre 1987	10.466,949
2do. trimestre 1987	9.059,122
3er. trimestre 1987	6.730,658
4to. trimestre 1987	4.322,750

Período	Coeficiente de actualización
1er. trimestre 1988	3.257,273
2do. trimestre 1988	1.940,936
3er. trimestre 1988	1.025,792
4to. trimestre 1988	829,531
1er. trimestre 1989	657,143
2do. trimestre 1989	139,215
3er. trimestre 1989	23,075
4to. trimestre 1989	18,509
1er. trimestre 1990	4,385
2do. trimestre 1990	2,383
3er. trimestre 1990	1,847
4to. trimestre 1990	1,609
1er. trimestre 1991	1,160
2do. trimestre 1991	1,026
3er. trimestre 1991	1,013
4to. trimestre 1991	1,013
1er. trimestre 1992	1,011
Desde 04/1992	1,000

LIG art. 93 2do. párrafo | Índices IPC

Fecha	Índice	2018	2019	2020	2021	2022	2023	2024	2025
dic.-17	124,7956								
enero		126,9887	189,6101	289,8299	401,5071	605,0317	1.202,9790	4.261,5324	7.864,1257
febrero		130,0606	196,7501	295,6660	415,8595	633,4341	1.282,7091	4.825,7881	8.052,9927
marzo		133,1054	205,9571	305,5515	435,8657	676,0566	1.381,1601	5.357,0929	8.353,3158
abril		136,7512	213,0517	310,1243	453,6503	716,9399	1.497,2147	5.830,2271	8.585,6078
mayo		139,5893	219,5691	314,9087	468,7250	753,1470	1.613,5895	6.073,7165	8.714,4871
junio		144,8053	225,5370	321,9738	483,6049	793,0278	1.709,6115	6.351,7145	8.855,5681
julio		149,2966	230,4940	328,2014	498,0987	851,7610	1.818,0838	6.607,7479	9.023,9730
agosto		155,1034	239,6077	337,0632	510,3942	911,1316	2.044,2832	6.883,4412	9.193,2441
septiembre		165,2383	253,7102	346,6207	528,4968	967,3076	2.304,9242	7.122,2421	9.384,0922
octubre		174,1473	262,0661	359,6570	547,0802	1.028,7060	2.496,2730	7.313,9542	9.603,8623
noviembre		179,6388	273,2158	371,0211	560,9184	1.079,2787	2.816,0628	7.491,4314	9.841,3581
diciembre		184,2552	283,4442	385,8826	582,4575	1.134,5875	3.533,1922	7.694,0075	10.121,3715

¡Muchas gracias!



Profesional de Ciencias Económicas
de la Ciudad Autónoma de Buenos Aires

www.consejo.org.ar

